

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, SUKU BUNGA KREDIT,  
INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT INVESTASI  
PADA BANK UMUM DI SURABAYA

SKRIPSI



Oleh :

ZUSILA INDRAYANI  
0911010042 / FE / EP

FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2013

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, SUKU BUNGA KREDIT,  
INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT INVESTASI  
PADA BANK UMUM DI SURABAYA

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Ekonomi Pembangunan



Oleh :

ZUSILA INDRAYANI  
0911010042 / FE / EP

FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR

2013

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, SUKU BUNGA KREDIT,  
INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT INVESTASI  
PADA BANK UMUM DI SURABAYA

Disusun Oleh :  
ZUSILA INDRAYANI  
0911010042/FE/EP

Telah dipertahankan dihadapan  
Dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur  
Pada Tanggal 01 Oktober 2013

Pembimbing Utama

Tim Penguji  
Ketua

Dr. Muchtolifah, SE, MP

Dr. Muchtolifah, SE, MP

Sekretaris

Dra. Ec Niniek Imaningsih, MP

Anggota

Drs. Ec. Wiwin Priana, MT

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran”  
Jawa Timur

Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, SE, MM  
NIP 196309241989031001

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, SUKU BUNGA KREDIT,  
INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT INVESTASI  
PADA BANK UMUM DI SURABAYA

Yang diajukan

ZUSILA INDRAYANI  
NPM 0911010042/FE/EP

Disetujui untuk Ujian Skripsi oleh :

Pembimbing Utama

Dr.Hj. Muchtolifah, SE, MP  
NIP : 195805091987032001

Tanggal : 24 September 2013

Mengetahui  
Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran”  
Jawa Timur

Drs.Ec.RA SUWAIDI, MS  
NIP 196003301986031003

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb.

Pertama-tama peneliti panjatkan puja dan puji syukur kehadiran Allah SWT serta Sholawat dan salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah melimpahkan berkah, rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul : “ Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Suku Bunga Kredit, Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Investasi Pada Bank Umum Di Surabaya”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Universitas Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Peneliti mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr.Hj. Muchtolifah, SE. MP selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran dan kerelaannya telah mengarahkan membimbing dan memberi petunjuk-petunjuk yang sangat bermanfaat sehingga skripsi ini dapat tersusun dan terselesaikan dengan baik.

Dalam kesempatan ini penyusun juga mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, Terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Teguh Soedarto, MP selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Ibu Dra, Ec. Niniek Imaningsih, MP, selaku ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Para Dosen yang telah memberikan bekal Ilmu Pengetahuan kepada peneliti selama menjadi mahasiswa di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Bapak, Ibu dan Kakak-Kakakku, serta semua keluarga yang telah memberikan do’a dan semangat, sehingga peneliti dapat menyelesaikan studi dan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.
6. Teman-temanku Jurusan Ekonomi Pembangunan Angkatan 2009 dan semua pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu per satu yang selalu memotivasi, membantu dan mendukung peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Pimpinan beserta staff instansi Badan Pusat Statistik Jawa Timur, yang telah memberikan banyak informasi dan data-data yang dibutuhkan untuk mengadakan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
8. Teman-Temanku yang telah memberikan do’a dan semangat dalam menyelesaikan penelitian ini serta pihak-pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu segala kritik dan saran yang bersifat menyempurnakan bagi skripsi ini, peneliti akan menerima dengan baik.

Akhirnya, semoga penyusunan skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca, baik sebagai bahan kajian maupun sebagai salah satu sumber informasi dan bagi pihak lain yang membutuhkan.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Surabaya, 12 Juni 2013

Peneliti

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI .....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
ABSTRAKSI .....	xi
 BAB I : PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
 BAB II : LANDASAN TEORI.....	 6
2.1 Hasil-hasil Penelitian Terdahulu .....	6
2.1.1 Perbedaan Penelitian .....	8
2.2 Landasan Teori .....	8
2.2.1 Bank.....	8
2.2.1.1 Pengertian Bank .....	8
2.2.1.2 Jenis-jenis Bank.....	10
2.2.1.3 Fungsi Dan Tugas Bank.....	11
2.2.2 Bank Umum .....	12
2.2.2.1 Pengertian Bank Umum.....	12
2.2.2.2 Jenis-Jenis Bank Umum .....	13
2.2.2.3 Kegiatan Bank Umum .....	15



2.2.3	Kredit .....	18
2.2.3.1	Pengertian Kredit.....	18
2.2.3.2	Jenis-jenis Kredit.....	19
2.2.3.3	Fungsi Kredit.....	23
2.2.3.4	Tujuan Kredit .....	25
2.2.3.5	Unsur-unsur kredit.....	26
2.2.3.6	Prinsip-prinsip Kredit .....	29
2.2.3.7	Manfaat Kredit .....	30
2.2.4	Kredit Investasi .....	32
2.2.4.1	Pengertian Kredit Investasi .....	32
2.2.4.2	Tujuan Kredit Investasi.....	33
2.2.4.3	Arah Pemberian Kredit Investasi.....	36
2.2.4.4	Ketentuan Pokok Kredit Investasi .....	37
2.2.4.5	Kriteria Untuk Memperoleh Kredit Investasi.....	39
2.2.5	Dana Pihak Ketiga .....	40
2.2.5.1	Pengertian Dana Pihak .....	40
2.2.5.2	Hubungan Dana Pihak Ketiga Dengan Penyaluran Kredit Investasi.....	43
2.2.6	Suku Bunga Kredit .....	44
2.2.6.1	Pengertian Suku Bunga Kredit .....	44
2.2.6.2	Teori Klasik Tentang Suku Bunga.....	45
2.2.6.3	Teori Keynes Tentang Suku Bunga .....	47
2.2.6.4	Komponen Yang Menentukan Suku Bunga Kredit .	50
2.2.6.5	Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Suku Bunga ....	51
2.2.6.6	Hubungan Suku Bunga Kredit Dengan Penyaluran Kredit Investasi .....	52
2.2.7	Inflasi.....	53
2.2.7.1	Pengertian Inflasi .....	53

2.2.7.2	Jenis-jenis Inflasi .....	54
2.2.7.3	Teori Inflasi .....	57
2.2.7.4	Hubungan Tingkat Inflasi Dengan Penyaluran Kredit Investasi.....	59
2.3	Kerangka Pikir .....	60
2.4	Hipotesis .....	63
BAB III : METODOLOGI PENELITIAN .....		64
3.1	Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel .....	64
3.2	Teknik Pengumpulan Sampel.....	65
3.3	Jenis Data Dan Sumber Data .....	66
3.3.1	Jenis Data.....	66
3.3.2	Sumber Data.....	66
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	66
3.5	Teknik Analisis Dan Uji Hipotesis.....	67
3.5.1	Teknik Analisis .....	67
3.5.2	Uji Secara Simultan.....	68
3.5.3	Uji Hipotesis .....	70
3.6	Pendekatan Asumsi Klasik .....	71
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		77
4.1	Deskripsi Obyek Penelitian .....	77
4.1.1	Letak Geografis Dan Luas Wilayah.....	77
4.1.2	Gambaran Umum Kota Surabaya .....	78
4.1.3	Gambaran Bank Umum Di Surabaya .....	79
4.1.4	Kependudukan .....	80

4.2	Deskripsi Hasil Penelitian .....	81
4.2.1	Perkembangan Penyaluran Kredit Investasi Bank Umum Di Surabaya .....	82
4.2.2	Perkembangan DPK Bank Umum Di Surabaya .....	83
4.2.3	Perkembangan Tingkat Suku Bunga Kredit Investasi Di Surabaya .....	85
4.2.4	Perkembangan Tingkat Inflasi Di Surabaya.....	86
4.3	Hasil Perhitungan Dan Analisis .....	87
4.3.1	Hasil Analisis Asumsi Klasik .....	87
4.3.2	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	91
4.3.3	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) Dan Koefisien Korelasi ( R ) .....	93
4.3.4	Uji Kecocokan Model (Uji Secara Simultan) .....	94
4.4	Uji Hipotesis .....	95
4.5	Pembahasan .....	100
BAB V	: KESIMPULAN DAN SARAN .....	104
5.1	Kesimpulan .....	104
5.2	Saran .....	104

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

## DAFTAR GAMBAR

1. Gambar Teori Klasik Tentang Tingkat Suku Bunga.....	46
2. Gambar Teori Keynes Tentang Tingkat Suku Bunga .....	48
3. Gambar Demand Inflation .....	55
4. Gambar Cost Inflation .....	56
5. Gambar Kerangka Pikir .....	63
6. Gambar Uji F .....	69
7. Gambar Uji t .....	70
8. Gambar Daerah Keputusan Uji Durbin Watson .....	74
9. Gambar Kurva Statistik Durbin Watson.....	90
10. Gambar Daerah Penerimaan Dan Penolakan Uji Secara Simultan.....	95
11. Gambar Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Dana Pihak Ketiga(X1) Dengan Penyaluran Kredit Investasi .....	96
12. Gambar Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Tingkat Suku Bunga Kredit (X2) Dengan Penyaluran Kredit Investasi.....	98
13. Gambar Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Tingkat Inflasi (X3) Dengan Penyaluran Kredit Investasi .....	99

## DAFTAR TABEL

1. Tabel Perkembangan Penyaluran Kredit Investasi Bank Umum Di Surabaya .....	82
2. Tabel Perkembangan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Di Surabaya ..	84
3. Tabel Perkembangan Suku Bunga Kredit Investasi Bank Umum Di Surabaya .....	85
4. Tabel Perkembangan Tingkat Inflasi Di Surabaya .....	87
5. Tabel Tes Multikolinier .....	88
6. Tabel Model Summary .....	89
7. Tabel Tes Heterokedastisitas .....	90
8. Tabel Hasil Regresi Linier Berganda .....	91
9. Tabel Uji F .....	94
10. Tabel Uji t .....	95

## DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran 1 : Data Input
2. Lampiran 2 : Tabel Residual
3. Lampiran 3 : Output Hasil Regresi Dengan SPSS, Model Summary,  
Anova
4. Lampiran 4 :Coefficients, Coeficient Correlation
5. Lampiran 5 :Collinearity Diagnostic, Residual Statistics
6. Lampiran 6 : Tabel Non Parametric Correlations
7. Lampiran 7 :Tabel Durbin Watson
8. Lampiran 8 :Tabel F
9. Lampiran 9 : Tabel t

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, SUKU BUNGA KREDIT,  
INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT INVESTASI  
PADA BANK UMUM DI SURABAYA

Oleh :

Zusila Indrayani

Abstraksi

Bank merupakan lembaga perbankan yang berfungsi sebagai perantara keuangan bagi pihak yang kelebihan dana dan pihak yang kekurangan dana. Bank menerima simpanan uang dari masyarakat dan selanjutnya menyalurkan kembali dalam bentuk kredit, misalnya kredit investasi. Penyaluran kredit akan sangat membantu bagi dunia usaha. Keterkaitan antara dunia usaha dengan lembaga keuangan bank tidak bisa dilepaskan. Pihak bank akan menyalurkan kredit berupa kredit investasi dan modal kerja yang dibutuhkan oleh pihak dunia usaha.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh dana pihak ketiga, tingkat suku bunga kredit, dan inflasi terhadap kredit investasi pada bank umum di Surabaya. Data dalam penelitian ini menggunakan data sekunder. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik analisis regresi linier berganda. Dan variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Dana Pihak Ketiga ( $X_1$ ), Tingkat Suku Bunga Kredit ( $X_2$ ), Inflasi ( $X_3$ ) dan Jumlah Kredit yang Disalurkan oleh Bank Umum di Surabaya ( $Y$ ) sebagai variabel terikatnya.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga ( $X_1$ ), Tingkat Suku Bunga Kredit ( $X_2$ ), Inflasi ( $X_3$ ) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum di Surabaya ( $Y$ ). Ditunjukkan dengan  $F_{hitung} = 16.923 > F_{tabel} = 3,59$ . Berdasarkan pengujian secara parsial Dana Pihak Ketiga ( $X_1$ ) dan Inflasi ( $X_3$ ) berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit Investasi pada Bank Umum di Surabaya, Sedangkan variabel Tingkat Suku Bunga Kredit ( $X_2$ ) tidak berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit Investasi pada Bank Umum Di Surabaya.

**Kata Kunci :** Penyaluran Kredit Investasi, Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga Kredit, Inflasi.

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Dalam dunia modern sekarang ini, peranan perbankan dalam memajukan perekonomian suatu negara sangatlah besar. Hampir semua sektor yang berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa bank. Secara sederhana bank diartikan sebagai lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa lainnya. (Kasmir, 2012:3).

Keberadaan bank merupakan hal penting bagi dunia usaha. Keterkaitan antara dunia usaha dan lembaga keuangan bank memang tidak bisa dilepaskan apalagi dari pengertian investasi dan kredit. Pihak bank akan menyalurkan kredit berupa kredit investasi dan kredit modal kerja yang dibutuhkan oleh pihak dunia usaha. Dalam hal inilah pihak bank akan terus mengembangkan kompetensi yang lain di bidang kredit untuk menggalang pertumbuhan kredit yang berkesinambungan sekaligus menjalankan fungsinya sebagai jasa intermediasi keuangan, berdasarkan Undang-Undang, struktur perbankan di Indonesia terdiri dari Bank umum dan BPR. (Siamat, 2004:87)

Sesuai dengan Undang-Undang No.10 Tahun 1998 tentang Pokok-Pokok Perbankan yaitu “Bank” adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada



masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.(Dendawijaya,2003:17)

Dari data BI tahun 2011, Dana pihak ketiga (DPK) mengalami pertumbuhan yang positif pada Juli 2011 mencapai Rp2.464 triliun atau tumbuh 18,3%, lebih tinggi dibandingkan dengan pertumbuhan bulan sebelumnya atau bulan Juni 2011 yang tercatat sebesar 16,3%.Pertumbuhan DPK tersebut terutama didorong oleh meningkatnya peran pertumbuhan deposito dan giro pada pertumbuhan total DPK.Dari data Laporan Harian Bank Umum (LHBU), perkembangan DPK pada Agustus 2011 diindikasikan meningkat 20,2% , ditopang oleh giro, tabungan dan deposito yang meningkat masing-masing sebesar 14,4% ; 26,5% dan 19,0% .(Investor Daily)

Dari data BI Januari 2013, penyaluran kredit di Jatim yang masuk ke Kota Surabaya sebesar 56,2 % dari total kredit di Jatim Rp 236,99 triliun.Bukan hanya nilai kredit bank umum secara total, kredit untuk UMKM di Jatim juga didominasi Kota Surabaya.Dari total kredit bagi UMKM di Jatim Rp 66,85 triliun, 42,4 % diantaranya disalurkan di Surabaya.(Surya Online.com)

Penyaluran kredit bank umum pada Januari 2013 juga menunjukkan perkembangan positif atau tumbuh sebesar 27,11 %.Pertumbuhan kredit ini pun lebih tinggi dibanding penyaluran kredit pada Januari tahun 2012 sebesar 22,82%.Ini tercermin dengan meningkatnya penyaluran kredit Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) oleh bank umum di Jatim selama Januari 2013 tumbuh sebesar 8,44% dibanding Desember 2012.Penyaluran kredit bank

umum tersebut banyak pada sektor produktif atau modal kerja dengan proporsi sebesar 58,32%. Sedangkan, kredit lainnya tersalur di sektor konsumsi dan kredit investasi. “Masing-masing menyumbang proporsi sebesar 28,02 % untuk kredit konsumsi dan 13,66%, untuk kredit investasi”. (Surabaya Post Online)

Dari data tersebut jumlah kredit investasi yang disalurkan oleh Bank Umum di Jawa Timur nilainya lebih kecil dibandingkan dengan kredit modal kerja dan kredit konsumsi. Hal inilah yang mendorong peneliti melakukan penelitian untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi penyaluran kredit investasi pada Bank Umum di Surabaya. Oleh karena itu maka perlu dikaji faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit investasi tersebut antara lain jumlah dana pihak ketiga, tingkat suku bunga kredit, tingkat inflasi. Berdasarkan latar belakang diatas, maka peneliti mengambil judul “Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga Kredit, Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Investasi Pada Bank Umum Di Surabaya”.

## 1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan dari latar belakang diatas, maka dapat dirumuskan permasalahan yaitu :

1. Apakah dana pihak ketiga mempunyai pengaruh pada penyaluran kredit investasi pada bank umum di Surabaya?

2. Apakah tingkat suku bunga kredit mempunyai pengaruh pada penyaluran kredit investasi pada bank umum di Surabaya?
3. Apakah tingkat inflasi mempunyai pengaruh pada penyaluran kredit investasi pada bank umum di Surabaya?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) pada penyaluran kredit investasi pada bank umum di Surabaya.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit pada penyaluran kredit investasi pada bank umum di Surabaya.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Tingkat Inflasi pada penyaluran kredit investasi pada bank umum di Surabaya.

### 1.4 Manfaat Penelitian

1. Bagi Peneliti
  - Menambah pengetahuan dan wawasan tentang peranan bank umum dalam menyalurkan kredit investasi di Surabaya.
  - Sebagai bahan informasi atau gambaran mengenai beberapa faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit investasi pada bank umum.

## 2. Bagi Instansi

- Sebagai informasi dan masukan pada instansi yang terkait dalam menentukan kebijakan tentang penyaluran kredit investasi di kota Surabaya.

## 3. Bagi Universitas

- Diharapkan dari hasil penelitian ini dapat diimplementasikan di UPN “Veteran” Jawa Timur.

## 4. Bagi Mahasiswa

- Sebagai bahan pertimbangan bagi rekan-rekan mahasiswa yang akan mengadakan penelitian terhadap masalah yang serupa.